Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296561000	17512023	1027739177377	2216	044525922

Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»

(ранее КМБ БАНК (ЗАО))

Почтовый адрес: 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01 января 2010 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	969282	982342
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3328599	1026924
2.1	Обязательные резервы	162782	33500
3	Средства в кредитных организациях	537284	234575
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697192	980744
5	Чистая ссудная задолженность	47183391	58896417
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3942695	2576594
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3000	3000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2765330	2972314
9	Прочие активы	2282328	3436913
10	Всего активов	61706101	71106823
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	6900000
12	Средства кредитных организаций	24482532	31777589
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28650768	23938577
13.1	Вклады физических лиц	4655810	1375842
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13672	23852
16	Прочие обязательства	1918296	1629881
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32675	24148
18	Всего обязательств	55097943	64294047
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	5737168	5737168
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	84041	84041
22	Резервный фонд	99709	98335

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-11536	-123912
24	Переоценка основных средств	11	11
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1015759	989669
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-316994	27464
27	Всего источников собственных средств	6608158	6812776
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7700989	2512172
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	320518	565850

Председатель Правления *Тверской Ю.В.*
Главный Бухгалтер *Фролова О.В.*

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2009 год

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10648464	8777443
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18544	88716
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8491161	6938679
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1819010	1405493
1.4	От вложений в ценные бумаги	319749	344555
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5284283	3235559
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3409991	1517549
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1872675	1485444
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1617	232566
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5364181	5541884
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2527749	-1098243
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-102942	-31956
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2836432	4443641
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-82945	-186043
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-20225	-1
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	142545	821476
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-79222	-1066701
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11	666
12	Комиссионные доходы	588007	879643
13	Комиссионные расходы	74495	37940
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8526	93491

17	Прочие операционные доходы	2027350	171150
18	Чистые доходы (расходы)	5328932	5119382
19	Операционные расходы	5376077	4853452
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-47145	265930
21	Начисленные (уплаченные) налоги	269849	238466
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-316994	27464
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-316994	27464

Председатель Правления *Тверской Ю.В.*
Главный Бухгалтер *Фролова О.В.*

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 года

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	7386305.0	-503451	6882854.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5737168.0		5737168.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5737168.0		5737168.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	84041.0		84041.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	98335.0	1374	99709.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1008795.0	-448428	560367.0
1.5.1	прошлых лет	989669.0	26090	1015759.0
1.5.2	отчетного года	19126.0	-474518	-455392.0
1.6	Нематериальные активы	3935.0	26826	30761.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	464890.0	-29571	435319.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.7	X	13.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2239254.0	2517745	4756999.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1968748.0	2519213	4487961.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	250046.0	-9776	240270.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	20460.0	8308	28768.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4421070, в том числе вследствие:
   - 1.1. выдачи новых ссуд 64710.
   - 1.2. изменения качества ссуд 3408853.
   - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 96981.
   - 1.4. иных причин 850526.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1901857, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	3746.
2.2. погашения ссуд	552802.
2.3. изменения качества ссуд	581171.
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	113987.
2.5. иных причин	650151.

Председатель Правления *Тверской Ю.В.*
Главный Бухгалтер *Фролова О.В.*

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.7	11.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	102.7	191.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	176.7	66.0
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	79.9	71.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 12.5 Минимальное 0.2	Максимальное 11.8 Минимальное 1.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	24.7	33.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.3	2.4
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления *Тверской Ю.В.*
Главный Бухгалтер *Фролова О.В.*

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2009 г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		

1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3571570	3783667
1.1.1	Проценты полученные	10429011	8578214
1.1.2	Проценты уплаченные	-5385705	-2873914
1.1.3	Комиссии полученные	588007	879643
1.1.4	Комиссии уплаченные	-74495	-37940
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-339689	-35661
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	142545	821476
1.1.8	Прочие операционные доходы	1833064	65361
1.1.9	Операционные расходы	-3423572	-3340941
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-197596	-272571
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1350039	-2494845
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-129282	217949
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515914	-959907
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-285986	-142683
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	9832981	-23838091
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1224273	-2545743
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6900000	6900000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-7563967	23711608
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	4302628	-3170516
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-9538	-3396759
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	363106	729297
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4921609	1288822
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-9187898	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7961836	70
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1754856	-2894889
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	212377	100593
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2768541	-2794226
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2499986
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	2499986
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6265	17095
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	2159333	1011677
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1975766	964089
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4135099	1975766

Председатель Правления *Тверской Ю.В.*
Главный Бухгалтер *Фролова О.В.*

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	"Банк Интеза" (Закрытое акционерное общество) (до реорганизации КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО))		
1. 2	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО 'КМБ - ЛИЗИНГ'	100.000	100.000

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались, в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Председатель Правления *Тверской Ю.В.*
Главный Бухгалтер *Фролова О.В.*

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.bancaintesa.ru

Аудиторское заключение по годовому отчету КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2009 год независимой аудиторской фирмы

Акционерам КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сведения об аудиторе

Наименование: "ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит" Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1. Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о
юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), в дальнейшем - "Банк". Сокращенное наименование: КМБ БАНК (ЗАО). Местонахождение: 115162, Российская Федерация, город Москва, улица Шаболовка, дом 31, строение Б. Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 31 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2216. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739177377 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 11 сентября 2002 года.

С 11 января 2010 года полное наименование Банка: Закрытое акционерное общество "Банк Интеза". Сокращенное наименование: ЗАО "Банк Интеза". Местонахождение: 101000, Российская Федерация, город Москва, Петроверигский переулок, дом 2. Дата регистрации Центральным

банком Российской Федерации: 11 января 2010 года. Регистрационный номер: 2216. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739177377 выдано Федеральной Налоговой Службой Российской Федерации 11 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года; отчета о прибылях и убытках за 2009 год; отчета о движении денежных средств за 2009 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года; и пояснительной записки. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этого годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом "Об аудиторской деятельности", Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в годовом отчете, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Не изменяя мнения о достоверности годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, мы обращаем внимание на то, что в течение 2009 года акционер Банка оказал финансовую поддержку Банку на основании договора безвозмездного финансирования в размере 1 803 913 920 рублей, что позволило Банку получить финансовый результат, отраженный в годовом отчете.

Как указано в пункте IX пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп". Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bancaintesa.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

18 марта 2010 года
Юшенков О.В., Партнер
Руководитель аудиторской проверки Сафиулин И. Р.
Квалификационный аттестат (банковский аудит)
№ К021419, выданный 23 декабря 2004 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно

I.Общие сведения о Банке и его основные операции

КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (с 11 января 2010 года ЗАО «Банк Интеза») (далее по тексту «Банк») – коммерческий банк со 100% иностранным участием, акционерами которого являются следующие организации:

Акционер	Доля владения в Банке на 1 января 2010 и 2009 годов, %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), международная финансовая организация (Великобритания)	**25,0002**
Интеза Холдинг Интернешнл СА (Люксембург)	**74,9998**

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии Банка России № 2216 от 10 февраля 2009 года.

Банк является участником системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Основной деятельностью Банка в 2009 году оставалось кредитование малого и среднего бизнеса. Дальнейшее развитие розничного бизнеса включало в себя выпуск кредитных карт Visa Gold и Visa Classic, в том числе с льготным периодом кредитования, обновление линейки вкладов, в частности, вклада КМБ UNO, возврат денежных средств по которому дополнительно гарантируется прямым 100% поручительством «материнского» банка "Интеза Санпаоло". Комплекс мероприятий по развитию розничного бизнеса обеспечил формированию устойчивой пассивной части розничного баланса, увеличив ее по сравнению с результатом 2008 года.

Банк имеет 100% дочернюю компанию ЗАО «КМБ-Лизинг», основной деятельностью которой является оказание лизинговых услуг.

Банк имеет разветвленную сеть филиалов и операционных офисов. Развитие Банка в регионах в 2009 году заключалось в дальнейшей реорганизации региональной сети: закрытие филиала в г. Омске и переведение его и подчиненных операционных офисов в статус операционных офисов филиала в г. Новосибирск; закрытие и открытие операционных офисов по всем региональным центрам. На 1 января 2010 года банк имеет 6 филиалов, 72 операционных офиса.

По состоянию на 1 января 2010 года численность персонала Банка составила 1 940 человек (1 января 2009 года: 2 161 человек).

II. Финансовые результаты

Финансовый результат деятельности Банка – убыток за 2009 год в размере 316 994 тыс. рублей с учетом СПОД (за 2008 год – прибыль в размере 27 464 тыс. рублей с учетом СПОД). Все филиалы Банка завершили 2009 год с балансовой прибылью.

III. Существенные изменения и события.

Получение финансовой помощи в размере 41 400 000,00 Евро.

В июне 2009 года Банк получил безвозмездную помощь от акционера Интеза Санпаоло Холдинг Энтернешнл С.А. (Люксембург) в размере 41 400 000,00 Евро, что на дату отражения в бухгалтерском учете 26.06.2009 года составило 1 803 913 920,00 рублей (отражено в составе прочих операционных доходов по строке 17 формы 0409807). Это существенное событие позволило минимизировать текущие убытки 2009 года.

Предоставление финансовой помощи в размере 2 000 000,00 Евро.

В декабре 2009 года Банк оказал безвозмездную помощь дочерней компании ЗАО «КМБ-Лизинг» в размере 85 980 600,00 рублей, что составляло 2 000 000,00 Евро на дату перечисления средств, что позволило завершить компании финансовый 2009 год без убытков.

Принятие решения о реорганизации Банка.

В июне 2009 году Советом директоров КМБ Банк (ЗАО) и Советом директоров ЗАО «Банк Интеза» были приняты решения о реорганизации Банка путем присоединения к нему банка ЗАО «Интеза», которое состоялось 11 января 2010 года. В результате реорганизации активы объединенного Банка выросли на 9 744 млн. рублей. В процессе реорганизации был произведен дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 411 580 штук на общую сумму 5 083 013 000 рублей. Размер уставного капитала после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 820 180 800 рублей. Распределение акций между акционерами в результате дополнительной эмиссии:

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), международная финансовая организация (Великобритания)	**13,25%**
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл СА (Люксембург)	**39,77%**
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	**46,98%**

Информация о прибыли на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию за 2009 год составила –682,37 рублей (за 2008 год базовая прибыль на акцию составила 83,3 рубля). Величина убытка за 2009 год составила -316 994 тыс. рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций 464 548 штук. Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 "Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию", утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29.

IV. Концентрация рисков и управление ими

Банк применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками в соответствии с международными стандартами, принципами Базельского Комитета по Банковскому Надзору и правилами и нормами, устанавливаемыми Банком России. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Банка. Четко сформулированные цели и задачи, взаимопонимание, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства - фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс в Банке подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков, определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов.

Кредитный риск. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим сегментам, отраслям, кредитным продуктам, валютам, срокам кредитования. Лимиты кредитного риска по продуктам и географическим сегментам утверждаются и регулярно рассматриваются Кредитным комитетом Правления. Лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам, концентрации крупных кредитов и отраслям экономики утверждаются Кредитным комитетом Правления. Величина самостоятельно принимаемого Банком кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков с 2007 года установлена на уровне до 3 000 000 евро (либо эквивалент). Решения по суммам свыше принимаются Исполнительным комитетом при Совете Директоров Банка с обязательным получением рекомендательного заключения из материнской компании

В Банке утверждена кредитная политика, согласно которой предоставление финансирования возможно только при соответствии заранее заданным критериям. Все кредиты, выдаваемые региональными филиалами в размере свыше лимита региона, подлежат утверждению на кредитном комитете в центральном офисе Банка. Департамент кредитных рисков по корпоративным клиентам Банка и Департамент розничных рисков, задачей которых является постоянное наблюдение за всеми аспектами деятельности Банка, приводящими к возникновению

кредитного риска, регулярно проводят оценку структуры кредитного портфеля и мониторинг кредитного риска по всем выдаваемым кредитам, разрабатывают мероприятия по снижению кредитного риска для Банка.

Рыночный риск. Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

- Идентификацию факторов риска для новых продуктов;
- Расчет различных показателей риска (величина подверженности риску, чувствительность портфеля к изменению рыночных показателей, и т.д.);
- Оценку справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Установление и ежедневный мониторинг лимитов на операции и открытые позиции. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска устанавливаются Советом Директоров;
- Оценку прибыльности операций по торговому портфелю на ежедневной основе;
- Разработку новых моделей и методологий для оценки риска, а также процедур по взаимодействию подразделений Банка при работе на финансовых рынках..

Целью работы подразделения, отвечающего за анализ рыночных рисков, является оптимизация соотношения доходности операций Банка к рыночному риску путем диверсификации торгового и неторгового портфелей Банка и ограничения его позиций, чувствительных к соответствующим факторам риска.

Валютный риск. В соответствии с инструкциями Банка России Банком устанавливаются лимиты, а также сублимиты на филиалы в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно, по состоянию на конец дня. Казначейство Банка контролирует соблюдение лимитов на ежедневной основе, регулирует валютную позицию и представляет ежедневный отчет о ее величине руководству Банка.

Риск ликвидности. В Банке внедрена система стресс-тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и бизнес-тенденций. В соответствии с Политикой управления активами и пассивами Банк осуществляет регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования.

Риск процентной ставки. Для снижения риска процентной ставки Банк активно развивает кредитование на основе плавающей базовой ставки (LIBOR, МосПрайм). Кроме того банк активно использует рыночные инструменты хеджирования для минимизации данного типа риска.

Операционный риск. В Банке утверждена Политика по управлению операционными рисками, налажена система сбора, классификации и хранения данных по событиям операционного риска, ежегодно проводится оценка операционных рисков на уровне руководства Банка. Организована система внутренней отчетности, которая используется руководством Банка для принятия решений в области управления рисками (изменение процессов и процедур, автоматизация процессов, передача в аутсорсинг, и т.п.). Банк активно использует страхование как инструмент управления операционным риском: имущественное страхование (недвижимости, банкоматов и ценностей, предметов залога и лизинга), автострахование, медицинское страхование, а также комплексное страхование от риска мошенничества. В Банке разработаны планы обеспечения непрерывности бизнеса в различных ситуациях и восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

По оценке руководства Банка в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

V. Принципы и методы оценки и учета статей баланса

Баланс Банка по состоянию на 1 января 2010 года составлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).

VI. Существенные изменения в учетной политике

В 2009 году изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

VII. Сведения об инвентаризации статей баланса

В 2009 году в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации следующие:

- ✓ остатки по счетам аналитического учета по состоянию на 1 января 2010 года соответствуют данным синтетического учета;
- ✓ фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах филиалов Банка по состоянию на утро 1 января 2010 года, установленное в ходе проведенных ревизий, соответствует данным бухгалтерского учета;
- ✓ в ходе инвентаризации имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов) по структурным подразделениям Банка фактов излишков и недостачи не установлено. Пришедшие в негодность основные средства списаны с баланса в отчетном году в установленном порядке.
- ✓ остаток балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в размере 38 027 тыс. рублей состоит из платежей, со сроком нахождения на балансе до пяти дней, по которым неверно были указаны реквизиты получателя;
- ✓ проведена сверка переходящей на 2010 год дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, числящейся на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями». Просроченная дебиторская задолженность перед Банком по хозяйственным операциям в части материальных ценностей, под которую в полном размере создан резерв под возможные потери, составила 3 160 тыс. рублей по состоянию на конец года. Просроченная дебиторская задолженность по оказанным Банку услугам составила 5 349 тыс. рублей. Просроченная задолженность по лизинговым платежам составила 106 327 тыс. рублей.
- ✓ Просроченная ссудная задолженность составила 2 160 399 тыс. рублей (4.56% от общей величины ссудной задолженности без учета межбанковских кредитов), величина просроченных процентов по предоставленным кредитам составила 198 713 тыс. рублей.
- ✓ кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311, не содержит просроченной задолженности с поставщиками, подрядчиками и состоит в основном из авансов за выкуп лизингового имущества и начисленных в качестве операций СПОД прочих расходов

VIII. События после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком были отражены следующие операции:

- перенос остатков на 1 января 2010 года, отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;

- отражение хозяйственных расходов за 2009 год на основании документов, полученных после 1 января 2009 года;

- начисление налогов за 2009 год;

- уточнение суммы процентных доходов и расходов, относящихся к 2009 году;

- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»;

- увеличение стоимости основных средств, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, на сумму НДС, присоединенного по пропорции, в порядке, установленном принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения согласно пункта 4 статьи 170 НК РФ.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, существенно влияющем на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка относится принятие в 2009 году решения о реорганизации Банка.

На дату составления годового отчета российский рубль укрепился по отношению к основным валютам по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

IX. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bankaintesa.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Ю.Тверской	О. Фролова
Председатель Правления	Главный Бухгалтер